

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 15620081152058

UDC _____

厦门大学

硕 士 学 位 论 文

关于构建我国商业银行操作风险管理
长效机制的研究

Research on Establishing Enduring Effective Mechanism of
Our Commercial Banks' Operational Risk Management

黄惠玲

指导教师姓名: 朱孟楠 教授

专业名称: 金融学

论文提交日期: 2013 年 4 月

论文答辩日期: 2013 年 月

学位授予日期: 2013 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2013 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

摘 要

商业银行是经营风险企业，操作风险自银行诞生之日起就与其相随相伴，但一直没有引起监管机构和银行业应有的重视。20 世纪 90 年代末以来，一系列由于操作风险引发的商业银行损失事件震惊全世界，从此各国监管机构和银行业开始更加重视操作风险管理。2004 年巴塞尔委员会发布《巴塞尔新资本协议》，首次将操作风险纳入风险管理范畴，要求对操作风险配置资本准备。国际领先商业银行风险管理重心从传统的市场风险、信用风险管理转移到操作风险管理上来，并积极开展对操作风险的研究，包括操作风险的表现形式及内涵、风险的计量、控制和管理框架的建立等。对我国商业银行而言，操作风险也是银行业面临的主要风险之一，操作风险特征伴随着经济环境、制度体系和机制以及信息技术发展的变化而不同，操作风险引起的风险损失日益突出。我国商业银行对操作风险管理和研究起步较晚，但近几年对操作风险管理研究和实践发展较快，尤其是 2008 年的国际金融危机的爆发与蔓延，对我国商业银行增强系统风险意识、加强操作风险管理、提高银行业运营的稳健性和可持续性，提出了新的、严峻的挑战。因此，如何建立操作风险管理的长效机制更具有现实意义。

本文通过系统阐述了操作风险的基本理论，结合国际商业银行的操作风险管理实践及启示，剖析我国商业银行操作风险管理的现状与问题及原因，从我国国情出发，提出从商业银行总行到分支机构如何建立长效的操作风险管理机制，对提高我国商业银行操作风险管理水平具有较强的操作性、前瞻性和系统性。

关键词：商业银行 操作风险 长效机制

ABSTRACT

Operational risk accompany with commercial banks when they emerged, but does not draw regulator and banking's serious attention. Since the late 1990s, the whole world was stunned by series loss events of commercial banks due to operational risk. Regulator and banking around the world started to take operational risk management seriously since then. In 2004, the Basel Committee issued the new Basel Capital Accord, integrated operational risk into risk management category for the first time, demanded commercial banks to allocate operational risk capital reserve. The leading commercial banks shifted their risk management from traditional market risk and credit risk to operational risk and carried out studies on it. Such studies include its expressions, inside causes, methods of measurement, founding of controlling and management framework etc. As to China's commercial banks, operational risk is also an important kind of risk. The characteristics of operational risk varies with economic environment、institutions and mechanism、development of information technology. Loss due to operational risk becomes more and more prominent. Though the operational risk management and research of Chinese commercial banks is just on the beginning, the operational risk research and practice have been developed rapidly in recent years. Especially, the outbreak and spread of international financial crisis of 2008 has been a new and great challenge for Chinese commercial banks to increase the awareness of systematic risk、strengthen the operational risk management、enhance the robustness and sustainability of operation. So, how to establish the enduring effective mechanism of operational risk is of great practice significance to our commercial banks.

Through the systematic description of the basic theory of operational risk and operational risk management practices and enlightenment of the international commercial banks, this paper analyses the problems and causes of the status quo of Chinese commercial banks' operational risk management. From our national conditions, this paper discusses how to establish an enduring operational risk

ABSTRACT

management mechanism from the head office to branches of commercial banks which can improve the level of China's commercial banks operational risk management with operability、forward-looking and systemic.

Key Words: commercial banks, operational risk, enduring effective mechanism

厦门大学博士论文摘要库

目 录

导 论	1
第一节 选题背景	1
第二节 国内外文献综述	2
第三节 本文的研究思路、研究方法和篇章结构	6
第四节 本文创新与不足	8
第一章 商业银行操作风险管理基本理论	9
第一节 操作风险的概念、特征、分类	9
第二节 操作风险的计量方法	13
第三节 操作风险的控制与缓释	17
第二章 商业银行操作风险管理的国际实践	19
第一节 国际领先银行的操作风险管理	19
第二节 国际领先银行操作风险管理的启示	27
第三章 我国商业银行操作风险管理的现状与问题	31
第一节 我国商业银行操作风险管理的现状	31
第二节 我国商业银行操作风险管理存在的问题	37
第三节 我国商业银行操作风险管理存在问题的原因分析	40
第四章 构建我国商业银行操作风险管理长效机制的建议	43
第一节 我国商业银行构建操作风险管理长效机制的特殊性	43
第二节 构建我国商业银行操作风险管理长效机制的基本原则	44
第三节 进一步完善我国商业银行操作风险管理长效机制的对策与建议	45
参考文献	53
致 谢	55

CONTENTS

CONTENTS

Introduction	1
Section 1 Research Background.....	1
Section 2 Literature Review	2
Section 3 Research Thinking、Method and Structure	6
Section 4 Innovation and Shortcoming.....	8
Chapter 1 Basic Theories of Operational Risk.....	9
Section 1 Definition、Characteristics、Categories of Operational Risk.....	9
Section 2 Methods of Measurement of Operational Risk	13
Section 3 Controlling and Mitigation of Operational Risk.....	17
Chapter 2 International Practices of Operational Risk Management.....	19
Section 1 International Leading Banks' Operational Risk Management.....	19
Section 2 International Leading Banks' Experience	27
Chapter 3 Present Condition and Problem of Chinese Commercial Banks'Operational Risk Management.....	31
Section 1 Present Condition of Chinese Commercial Banks'Operational Risk Management.....	31
Section 2 Present Problem of Chinese Commercial Banks'Operational Risk Management	37
Section 3 Cause Analysis to Present Problem of Chinese Commercial Banks'Operational Risk Management	40
Chapter 4 Suggestions to Establish Enduring Effective Mechanism of Operational Risk Management	43
Section 1 The Particularity of Chinese Banks to Establish Enduring Effective Mechanism Of Operational Risk Management	43
Section 2 the Principles Set Up Mechanism of Operational Risk Management	44
Section 3 Suggestions to Further Improve the Mechanism of Operational Risk Management	45
Reference	53
Acknowledgements	55

厦门大学博硕士论文摘要库

导 论

第一节 选题背景

商业银行是经营风险的企业，格林斯潘曾说：“显然，银行之所以能够为现代社会做出这么多的贡献，主要是因为他们愿意承担风险”，“商业银行最基本的职能就是预测、承担和管理风险。”^①风险是商业银行与生俱来的特质，自商业银行诞生之日起，各种风险就与商业银行共同存在、发展，尽管商业银行的管理者一直都致力于商业银行风险的管理，但是商业银行的管理仍然滞后于风险的发展。

理论界与金融界一般将商业银行面临的风险分为信用风险、市场风险、操作风险三类。对商业银行信用风险和市场风险的研究较早，其管理模式和技术业已比较成熟，但是对于与商业银行共同存在、发展的操作风险，由于其性质复杂、诱发因素多等原因长期以来为金融界和理论界所忽视。1995 年有着 200 多年历史的巴林银行因交易员里森的违规操作而一夜之间倒闭，这一事件使得人们惊诧于银行操作风险的存在及其巨大的破坏力，成为操作风险引起人们重视的直接原因。20 世纪以来，随着经济全球化迅猛发展，金融创新层出不穷，信息技术日新月异，商业银行操作风险呈现出由过去的“高频低损”向“高频高损”发展的趋势，日益引起人们的重视。自 2001 年起，巴塞尔委员会逐渐加大了对商业银行操作风险的重视，向大型跨国银行征求操作风险管理制度的意见，并在 2004 年发布的《巴塞尔新资本协议》中首次将操作风险纳入风险管理范畴，要求对操作风险配置资本准备，鼓励其详细披露操作风险信息。在巴塞尔委员会的不断推动下，特别是 20 世纪末发生的一系列重大操作风险损失甚至银行倒闭的事件的启示下，国际先进商业银行在操作风险管理上取得了长足进步，纷纷建立适合自己的操作风险识别、监控和缓释制度，采用和发展相应的操作风险计量方法，收集损失数据，建设信息系统等。2008 年美国次贷危机引发的国际经济金融危机，促使加强金融监管再次成为了政府、监管部门和金融机构关注的焦点，推动了巴

^①资料来源：艾伦·格林斯潘.风险、监管与未来.美国银行家[J]，1999 年 12 月.

塞尔委员会进一步修订和补充完善银行资本监管要求，2010年12月正式发布了《巴塞尔协议III》对银行业对抗经济周期冲击和系统性风险、风险加权资产计量覆盖范围、监管资本的损失吸收能力等指标进一步完善，目的在于提高银行业稳健经营管理水平，有利于金融稳定和经济的可持续发展。

自改革开放以来，我国银行业取得了长足发展。根据银监会最新统计，2012年底我国商业银行总资产余额达到131.2万亿元，比2004年银监会实施资本监管以来增加了316%^①，与此同时，银行机构数量和人员数量也快速增加、金融科技日益进步。一系列由于操作风险引起的案件将商业银行操作风险管理的紧迫性和重要性提上日程。相比国外商业银行，我国对操作风险管理的研究仍处于相对初级发展水平，一方面，对操作风险计量的基础数据支撑薄弱，二是操作风险管理技术和工具不够先进，不能及时有效根据国内外经济环境、制度体系和机制以及信息技术的发展变化进行识别和防控操作风险。因此，加强对操作风险的管理和实践的研究，对如何主动把握与防控操作风险，对已知的操作风险进行有效管理、对未知的操作风险进行有效识别与防控，把握操作风险与收益的有效平衡，建立长效的操作风险管理机制，是商业银行经营管理的面临的重要挑战。换句话说，研究如何构建操作风险管理长效机制，提高我国商业银行的国际竞争力，具有重要的理论意义和实践意义。

第二节 国内外文献综述

根据世界各国对商业银行操作风险的研究，以及达成的共识，认为对商业银行操作风险的研究可以分为三个阶段。

第一阶段为识别阶段。此阶段的主要目标就是最大限度的识别出存在于银行各个方面的操作风险，不管是显著的，还是潜在的都要识别出来，达到早发现，早处理。但是遗憾的是，在早期无论是监管机构还是银行业对商业银行操作风险的具体定义还没有达成共识，不同的监管机构、银行实行不同的操作风险定义，于是也就出现了各式各样的操作风险定义，那时人们的主要精力还是放在信用风险和市场风险的防范上，忽视了对银行操作风险的防范。

第二阶段为量化阶段。在此阶段研究的主要内容是如何计量操作风险。在风

^①资料来源：中国银行业监督管理委员会网站 www.cbrc.gov.cn。

险识别出来之后，接下来重要的工作就是如何更好地解决操作风险计量问题，以便准确的测算操作风险的大小，并制定相应的措施。如巴塞尔委员会在 2001 年公布的巴塞尔新资本协议中的三大支柱，其中重点提到了对操作风险要提供资本金监管，同时也提出了计算操作风险资本金的指导方法，例如，标准法，高级计量法等，以供世界各国银行业使用和借鉴。

第三阶段为管理阶段。在操作风险识别出来并用适当的操作风险计量方法将操作风险量化之后，研究监管机构和商业银行如何对量化结果进行评估，如何采取应对措施，如改进业务流程、建立内部控制部门等手段对操作风险进行管理。

一、国外研究成果

美国著名的职业监管机构（COSO）（1992）提出了“内部控制整体框架”，用以衡量操作风险。COSO 指出，内部控制是一个由一系列行为组成的过程，这些行为涉及整个实体运作的方方面面，内部控制框架有 5 个组成部分，即控制环境、风险评估、行为控制、信息的沟通及监控^①。

巴塞尔委员会（BCBS）（1998）发布了《电子银行与电子货币风险管理》文件，其中主要论述电子银行和电子货币的风险识别、分析、管理，把操作风险与法律风险、声誉风险等并列。当时将操作风险定义为由于银行系统可靠性与完整性的明显不足而导致的潜在损失，与新资本协议的定义相去甚远。

国际互换和衍生品协会（ISDA）（2000）撰写了“操作风险监管方式讨论稿”，讨论了操作风险管理的原则，提出了定性、定量衡量操作风险的标准，分析监管当中可能面临的问题。

国际金融研究所操作风险工作小组（IIF WGOP）（2001），发布了“操作风险工作小组报告”，该报告对操作风险的定义、范围、衡量、资本监管框架（三大支柱）进行了研究，提出建立风险敏感的操作风险资本要求框架的建议和看法。

马克·洛尔和列夫·博罗多夫斯基（2002）总结了操作风险定性计量方法的基本模式：内部审计和业务部门首先了解有关业务的操作风险管理方法，然后请经验丰富的管理人员做出客观的判断，在此基础上进行风险评估。

Carol Alexander（2003）选取汇总了业界已经接受的各种操作风险计量方法

^①资料来源：COSO 制定发布.方红星，王宏译.企业风险管理——整合框架.东北财经大学出版社，2006.

和观点,对操作风险的数量框架、风险测量、统计模型、风险缓释技术、管理架构和风险资产等进行了精辟、独到的分析和阐述。

DeFontnouvelle et al (2003) 运用美国两大公众数据库(搜集公开报道的银行操作损失)对监管资本衡量进行了研究,得出结论如下:(1) 公众报道数据库存系统性偏差,需要调整,否则可能高估银行资本要求;(2) GPD 模型是反应所有业务线的尾部严重性的合适工具;(3) 通过外部数据来补充内部数据不可取。

巴塞尔委员会(2004)在新资本协议中,为操作风险的资本计算和评估提供了由简到繁、由低级到高级的三种方法,并相应制定了使用不同计量方法的资格标准,同时鼓励金融机构研究开发更多的衡量操作风险资本金的方法。

Robert Hubner (2004) 联合十几位风险管理领域的学者对商业银行操作风险系统管理进行研究,深入浅出地从各个方面介绍了操作风险度量与管理,提出的操作风险管理的方法以及对操作风险的度量方法正逐步被金融机构以及一些企业在风险管理过程中所采纳。

ArianeChapelle 等(2005)发表了操作风险管理框架的文章,介绍了操作风险的管理战略、管理流程、基础设施和环境,提出运用各种工具和技术,辅以共同的语言文化、绩效度量、影响行为激励方式等因素来共同优化流程。

Klaus (2006) 分析了在运用损失分布法构建操作风险度量模型时,要将操作风险具体分为两类研究,“高频低损”的操作风险损失服从正态分布,“低频高损”的操作风险损失服从帕累托分布。

Mannan(2009)对动态的操作风险估计模型进行了讨论研究,文中采用了蒙特卡罗模拟方法对操作风险估计值进行分析,主要研究了使用不同分布作为系统状态轨迹的蒙特卡洛模拟的输入项时,对模型的输出结构影响如何。

Dahen&Georges(2010)文中指出如何利用操作风险内部损失数据集合得到外部损失数据,并利用数据建立了一个损失模型,在考虑内部数据选择偏差的基础上解释损失的大小。

二、国内研究成果

饶育蕾、贺雪迎(2000)对我国的银行业操作风险的现状进行了一些简单的分析,同时简单阐述了一下操作风险的定义,并没有对银行操作风险的量化和模

型构造进行相应的分析。

沈沛龙、任若恩（2002）对新巴塞尔协议中关于操作风险资本金计算的理论依据和计算框架进行了剖析；

魏海港（2002）分别从我国银行业关于操作风险的定义以及分类和操作风险的管理框架方面进行了简单的阐述。

巴曙松（2003）分析了操作风险的特点和巴塞尔新资本协议对于操作风险相关规定的演变，并讨论了当前国际金融界通常采用的操作风险衡量方法；

陈学华、杨辉耀、黄向阳（2003）探讨了 POT 模型在商业银行操作风险度量中的应用，说明 POT 模型的优点在于可以准确描述分布尾部的分位数，具有解析的函数形式，计算简便，但目前在我国的应用还有一定困难。

樊欣、杨晓光（2003）从公开媒体报道中所有可能搜集到的国内商业银行的操作风险损失事件，从损失事件类型、业务部门、四大专业银行、区域分布维度，对操作风险损失事件的频度和幅度进行了定量分析，试图对我国银行业目前面临的操作风险的状况给出一个初步的定量概况归纳；

钟伟、王元（2004）主要介绍了巴塞尔新资本协议中关于操作风险的论述的意义，同时还阐述了对操作风险的防范在缓解整个银行风险中的重要作用，同时还提出了银行业一定要建立起良好的操作风险管理文化，将操作风险管理文化深入银行员工的头脑当中；

周好文、杨旭（2005）认为银行操作风险保险开阔了商业银行管理操作风险、调整银行资本充足率的视野，为分散和转移风险提供了新的技术，但银行操作风险保险目前我国还是一个前沿性的课题，有待于在风险识别、量化和管理手段、工具、理念上进一步拓展，目前应立即着手建立损失数据库，为保险定价创造物质基础，然后再逐步拓展保险投保对象与保险范围。

钟伟、沈闻一（2006）介绍统计函数在银行业操作风险度量方面的作用，认为利用历史数据计量银行业的操作风险存在一些不合理之处，必须要就行改善。

蒋明东（2007）从管理信息系统方面阐述了银行的信息系统对银行操作风险的防范的作用，同时也设计出了关于适合我国银行业防范操作风险的信息系统。

陈忠阳（2008）系统阐述和分析了现代金融机构管理操作风险的策略和方法体系，认为这些具体管理操作风险的活动和方法从风险管理策略的角度看可以分

为 5 个大类：风险规避、内部控制降低、多样化分散降低、风险转嫁和风险吸收，并对每一类策略所适用的情况和采用工具及其局限性进行了系统的分析。

司马则茜等（2008）基于分形理论和经济弹性概念，在分析银行操作风险影响因素中引入 GDP 和 CPI，给出了商业银行操作风险的弹性分维的定义，并计算了中美两国操作风险的弹性分维；通过中美操作风险损失数据分析结果表明，中美两国的操作风险在 GDP 和 CPI 作用下都显示出明显的多重分维特征；同时根据分维，可以得出我国数据收集的阈值，从而降低采集数据的难度，有利于商业银行的宏观分析和监管。

梁力军（2011）创新性地提出了商业银行操作风险管理能力的理论，构建了操作风险管理能力评价体系和提升机制，并运用定性和定量方法对其进行了深入研究。

陈晓慧（2011）研究了操作风险风险损失的分类及构成，确定商业银行操作风险的置信边界，构建了商业银行内部操作风险损失修正度量的模糊综合评价模型和置信边界与灯区判据相结合的内部操作风险预警模型，确立了商业银行操作风险的生态内部控制框架。

国内研究工作主要集中在操作风险的监管框架、度量技术、管理机制和银行具体操作流程等方面，缺乏操作风险计量以及对操作风险管理体系的深入分析，与国外学术界和银行业的研究及实践相比，尚有较大差距。

第三节 本文的研究思路、研究方法和篇章结构

一、本文研究思路

论文从操作风险管理的发展和现实挑战出发，介绍了操作风险管理的相关理论基础，通过介绍国际领先银行操作风险管理的实践，分析和总结了国际领先银行的先进管理经验，在此基础上，比较对照我国商业银行的操作风险管理，总结分析我国商业银行操作风险管理的现状与问题，最后提出提升我国商业银行操作风险管理水平的具体措施。

二、本文的研究方法

本论文是本人从事风险管理工作的学习、思考与实践的成果。论文主要通过以下研究方法开展：

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库